

# Einfach Geld anlegen

Mit der Anlageberatung von Guliver.



Guliver



# Herzlich willkommen!

Seit mehr als 20 Jahren sucht Guliver weltweit nach den besten Aktien, ETFs, Anleihen und anderen Wertpapieren, erstellt daraus ein breit gestreutes Portfolio und managt es für Sie. Wenn Sie wollen, ein Leben lang.

**Jede Anlegerin und jeder Anleger ist herzlich willkommen.**

Keine Mindestanlagesumme  
Keine festen Laufzeiten  
Keine Kündigungsfristen



**Unabhängige, professionelle und lebensbegleitende** Vermögensverwaltung.

Berücksichtigt **Kriterien** wie Ertrag, Sicherheit, Liquidität, Diversifikation und Nachhaltigkeit (ESG).

Guliver Demografie Fonds **sind mehrfach ausgezeichnet.**

**Finanzmarktforschung** zu demografisch begründeten und verstärkten Trends.

**Unabhängiges Familienunternehmen** mit Zulassung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Bafin) als Wertpapierinstitut.

**Gesellschaftliches Engagement ist uns wichtig.** Mindestens 30% des Unternehmensgewinns gehen an soziale und ökologische Projekte.



Verantwortung zu tragen,  
das wurde uns nicht gepredigt,  
**das ergab sich einfach in  
der Gemeinschaft.**

---

**Marion Gräfin Dönhoff**  
(Deutsche Publizistin)

# Verantwortung

Für Ihr Geld und unser aller Wohlergehen

- 1. Verantwortung für die uns anvertrauten Ersparnisse:** Der Vermögenserhalt mit einer angemessenen Wertentwicklung für das Vermögen unserer Anleger sind das primäre Ziel unserer Tätigkeit.
- 2. Verantwortung bei der Auswahl der Wertpapiere:** Bei der Entscheidung, wie die Ersparnisse investiert werden, spielen ethische Faktoren (ESG/Nachhaltigkeit) eine entscheidende Rolle.
- 3. Verantwortung als Unternehmen:** Guliver selbst setzt sich zum Ziel, umweltfreundlich und sozial zu agieren. Wir nutzen keine Steuervermeidungsstrategien.
- 4. Verantwortung für eine besserer Welt:** Guliver verpflichtet sich mindestens 30% des jährlichen Unternehmensgewinns an gemeinnützige oder nachhaltige Projekte zu spenden.

# Einfach anlegen

Zweifach Rendite erzielen



## Anleger

**Wir sammeln für Sie:**

Zinsen  
Kursgewinne  
Dividenden



**Einfach  
Zweifach**



## Gesellschaft

**Und fördern:**

Nachhaltigkeit  
Bildungsgerechtigkeit  
Sozialen Ausgleich

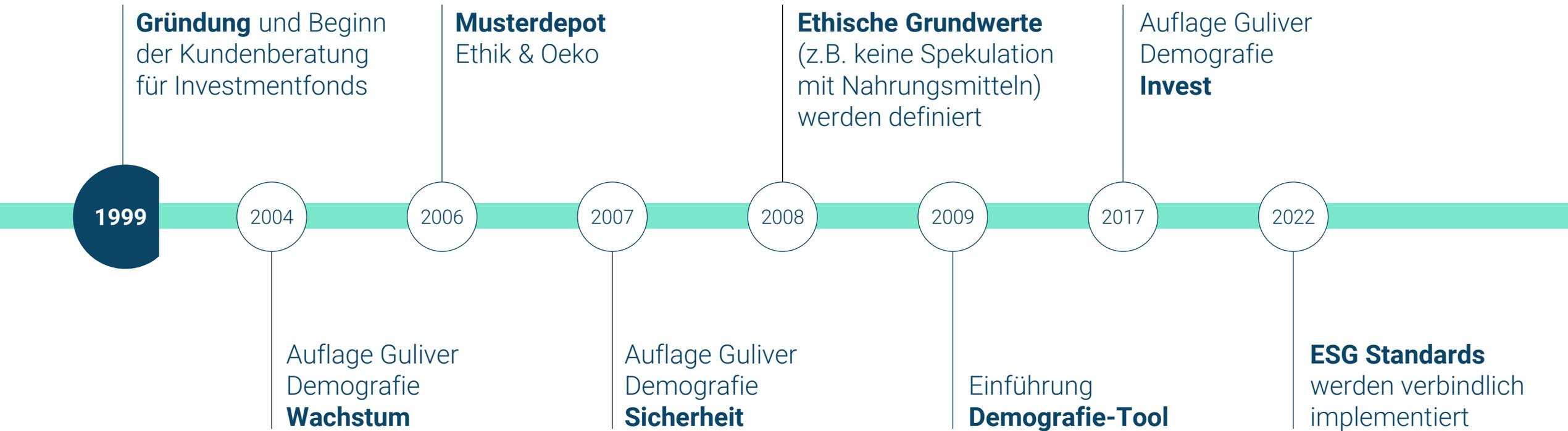


01

# Guliver Anlageberatung

---

# Seit über 20 Jahren



# Seit über 20 Jahren



**> 400**  
Privat-  
Anleger



**45 Mio. €**  
Anlage-  
summe



Investmentfonds  
mit **90 Mio. €**  
**Fondsvolumen**



**Gemeinnütziges  
Engagement**

**Anlageberatung**  
**Finanzmarktanalyse**  
**Forschung**  
**Investmentfonds**

# Das Besondere an Guliver: Beratung und Produkt **aus einer Hand**

Guliver erreicht seit vielen Jahren eine ausgezeichnete Qualität bei Kundenberatung und Fondsmanagement.

## Beratung

Ursprung in unabhängiger Anlageberatung für Privatkunden mit Investmentfonds

Langjährige Erfahrung, ständige Weiterbildung und Fokus auf individuelle Lösungen



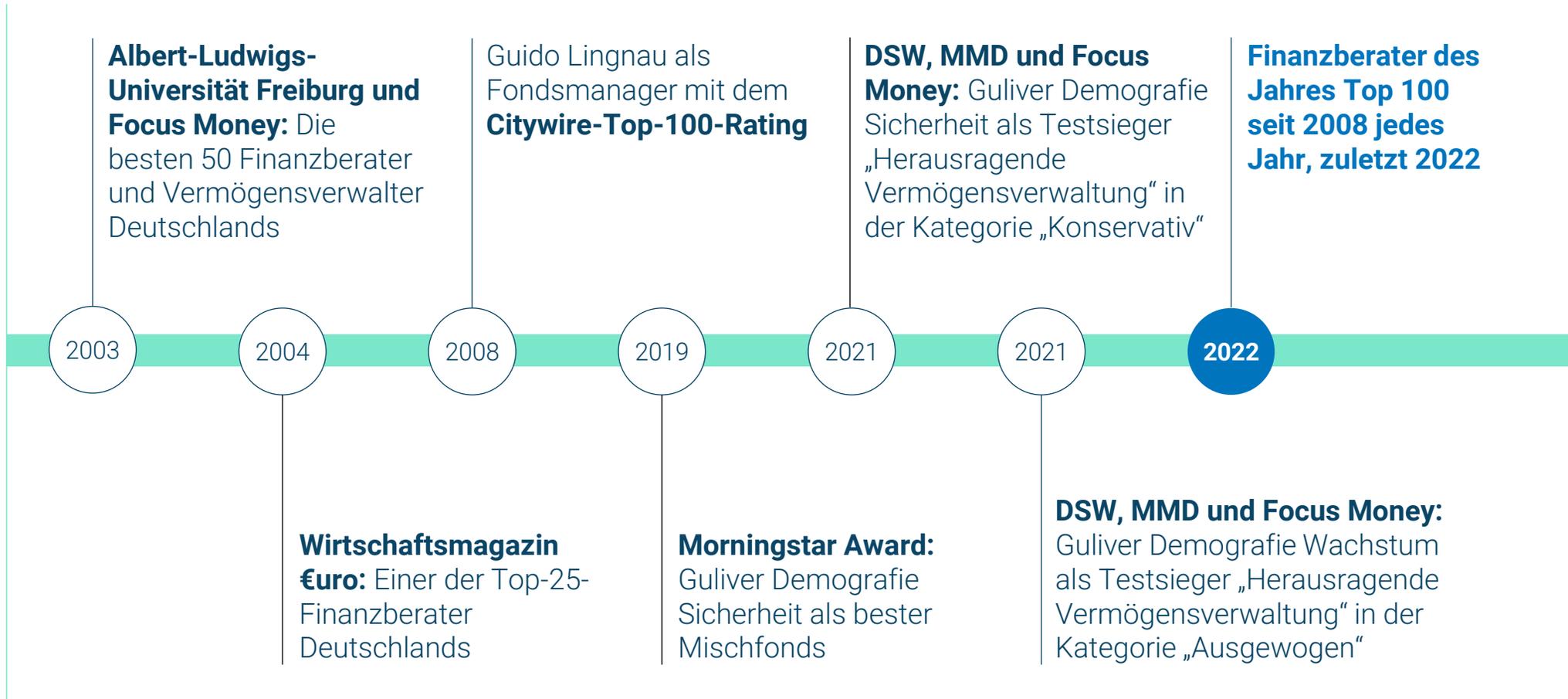
## Produkt

Eigene Investmentfonds (Guliver Demografie Fonds) mit auf Demografie beruhender Strategie

Vermeidung von Risiken durch nicht beeinflussbare Qualität von Produkten fremder Anbieter



# Ausgezeichnet!





# Gemeinsam für eine bessere Welt – dank vieler treuer Kunden

**30%**



des Unternehmensgewinns  
gibt Guliver für mildtätige  
und gemeinnützige Zwecke  
in Berlin und weltweit.

**195.000€**



wurden seit 2017 bereits  
in eine bessere und  
gerechtere Welt investiert.

**15**



Projekte haben wir  
bisher gefördert.

## Projekte (Auswahl)

Foodtruck für Obdachlose in Berlin, Caritas-Krankenwohnung für Obdachlose in Berlin-Moabit, Suppenküche der Franziskaner in Pankow, Ambulanz für Obdachlose am Bahnhof Zoo, Schülerpaten Berlin e.V., Diakonie-Hospiz Wannsee, Mehrgenerationen-Haus Wandlitz, Kinderdorf Makumbi in Simbabwe, Stipendien für das Jesuit Refugee Service – Programm in Uganda, Solarenergie für Krankenstationen in Kongo, Gutscheinaktion mit Radio Paradiso für vom Lockdown betroffene kleine Unternehmen in Berlin, Hilfe für Betroffene der Flut im Ahrtal...

02

# Demografie & Wirtschaft

---

# Demografie...



## ...ist berechenbar

Anders als zum Beispiel konjunkturelle Schwankungen lassen sich demografische Veränderungen lange im Voraus erkennen. Werden demografische Auswirkungen auf wirtschaftliche Prozesse richtig analysiert, können Risiken bei der Geldanlage reduziert und Chancen erhöht werden.



## ... wirkt auf viele gesellschaftliche Prozesse

Demografischer Wandel, sinkende Zahl von Erwerbstätigen, zunehmende Erwerbstätigkeit von Frauen, steigender Anteil von Menschen mit Migrationshintergrund, das alles sind wichtige politische und wirtschaftliche Einflussfaktoren, die bei der längerfristigen Investitionsentscheidung berücksichtigt werden sollten.



## ... hilft, Megatrends rechtzeitig zu erkennen

Die Welt verändert sich scheinbar chaotisch und zufällig. Demografie untersucht den Einfluss auf langfristige Trends, kann frühzeitig Trends erkennen und entsprechend investieren.







## Mit diesen Fonds profitieren Anleger von der demografischen Entwicklung

„Mehr Menschen, ältere Menschen: Die Demografie bringt mächtige Umwälzungen mit sich. Ein Megatrend, dem Anleger lange treu bleiben sollten.“

---

Handelsblatt, 20. Oktober 2021

## Demografie bestimmt Schicksal der Märkte

„Der Bevölkerungstrend ist der vielleicht wichtigste Einzelfaktor für die Entwicklung der Kapitalmärkte“, sagt Guido Lingnau, Portfolioverwalter bei der Berliner Vermögensverwaltung Guliver.“

---

DIE WELT, 25. April 2010

## So viele Kinder wie seit 25 Jahren nicht mehr

„Die Pandemie hat hier sicher ihren Anteil“, sagt Guido Lingnau, geschäftsführender Gesellschafter der auf demografische Analysen spezialisierten Investmentgesellschaft Guliver in Berlin...“

---

DIE WELT, 02. Mai 2022

03

# Guliver Demografie Fonds

---

# Langfristig orientiert – kurzfristig verfügbar



## Lebensbegleitende Geldanlage

Guliver Demografie Fonds sind für eine lebensbegleitende, also lange Anlagedauer konzipiert.

Unsere Strategie ist überwiegend auf langfristige Entwicklungen und Trends fokussiert – keine Spekulationen auf kurzfristige, nicht gut vorhersehbare Ereignisse.

Wenn herausfordernde Situationen langfristige Auswirkungen haben, reagieren wir schnell und konsequent.



## Keine Mindestlaufzeit

Auch wenn unsere vermögensverwaltenden Guliver Demografie Fonds für eine lange Anlagedauer konzipiert wurden, gibt es keine Mindestlaufzeit.

Sie können Ihre Anlagestrategie somit jederzeit anpassen oder Ihre Ziele neu ausrichten.



## Keine Kündigungsfrist

Sie können Ihre Anteile jederzeit teilweise oder vollständig zum nächsten oder übernächsten Börsentag zum dann gültigen Kurs veräußern.

Ihr Geld wird Ihnen direkt auf Ihr Girokonto überwiesen.

# Guliver Demografie Fonds

## Überblick

### Sicherheit



#### Mischfonds defensiv

Investiert überwiegend in Anleihen sowie in Aktien, Gold (ETC), Währungen, Fonds und ETFs

Aktienquote mind. 0%

Aktienzielquote: 25% (aktuell)

Steuerliche Teilfreistellung der Erträge: 0%

Breite weltweite Streuung  
über viele Branchen

Aktive Anlagestrategie

### Wachstum



#### Mischfonds ausgewogen

Investiert in Aktien, Anleihen, Gold (ETC), Währungen, Fonds und ETFs

Aktienquote mind. 25%

Aktienzielquote: 50% (aktuell)

Steuerliche Teilfreistellung der Erträge: 15%

Breite weltweite Streuung  
über viele Branchen

Aktive Anlagestrategie

### Invest



#### Aktienfonds

Investiert überwiegend in Aktien und aktienähnliche Anlagen wie Fonds und ETFs

Aktienquote mind. 51%

Steuerliche Teilfreistellung der Erträge: 30%

Breite weltweite Streuung  
über viele Branchen

Aktive Anlagestrategie

# Guliver Demografie Fonds

## Nachhaltigkeit

### Sicherheit



MSCI  
ESG  
Rating  
**AAA**

**Impact: 14,8%\***

Umwelt: 3,2%

Soziales: 13,9%

**Green Bonds: 24,0%**

#### ESG

Quality-Score: 9,2 (von 10)

Anteil ESG-Leaders: 53,3%

Anteil Rating B und schlechter: 0,3%

Verstöße UN Global Compact: 0,0%

### Wachstum



MSCI  
ESG  
Rating  
**AAA**

**Impact: 17,6%\***

Umwelt: 2,4%

Soziales: 15,3%

**Green Bonds: 19,8%**

#### ESG

Quality-Score: 8,7 (von 10)

Anteil ESG-Leaders: 54,9%

Anteil Rating B und schlechter: 0,1%

Verstöße UN Global Compact: 0,0%

### Invest



MSCI  
ESG  
Rating  
**AAA**

**Impact: 19,3%\***

Umwelt: 7,7%

Soziales: 11,8%

#### ESG

Quality-Score: 9,3 (von 10)

Anteil ESG-Leaders: 53,4%

Anteil Rating B und schlechter: 0,1%

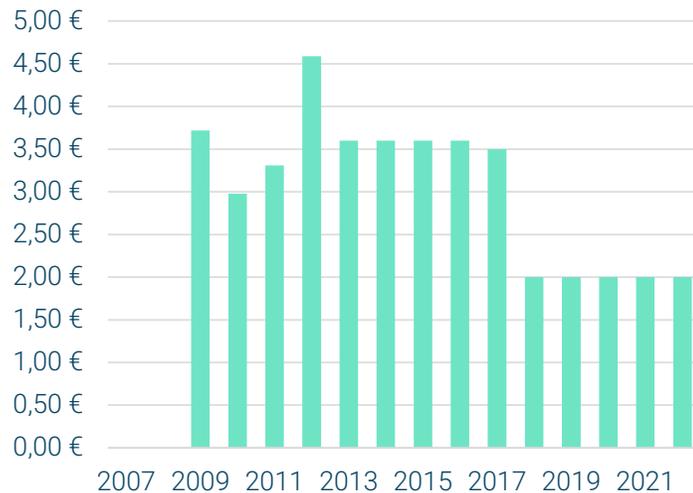
Verstöße UN Global Compact: 0,0%

\*„Positiver und messbarer“ Beitrag zur Erreichung nachhaltiger Ziele. Werte von 10 – 20%: „High“; über 20%: „Very High“.  
Stand: 15.08.2022

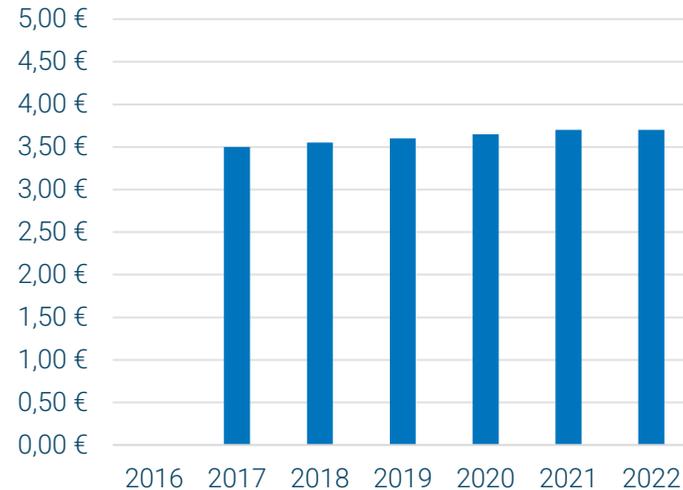


## Jährliche Ausschüttungen

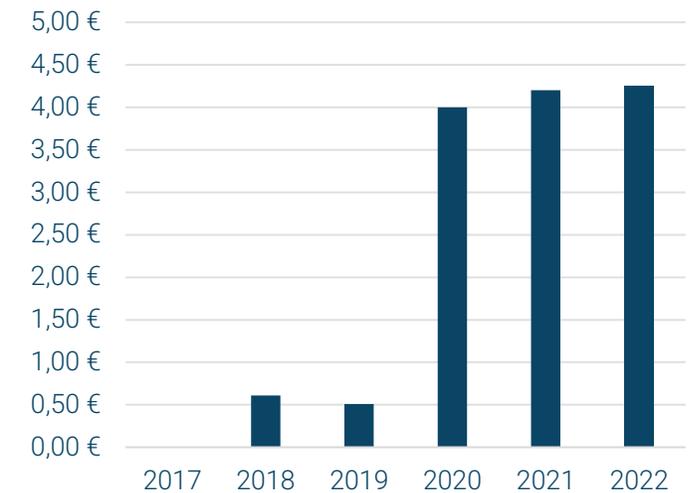
### Guliver Demografie Sicherheit



### Guliver Demografie Wachstum B



### Guliver Demografie Invest R



04

# Beratung

Wir sind für Sie da

---

**Sie stehen im  
Mittelpunkt  
der Beratung.**



**Ziele  
definieren**



**Ist-Zustand  
ermitteln**



**Portfolio  
planen**



**Umsetzung  
realisieren**

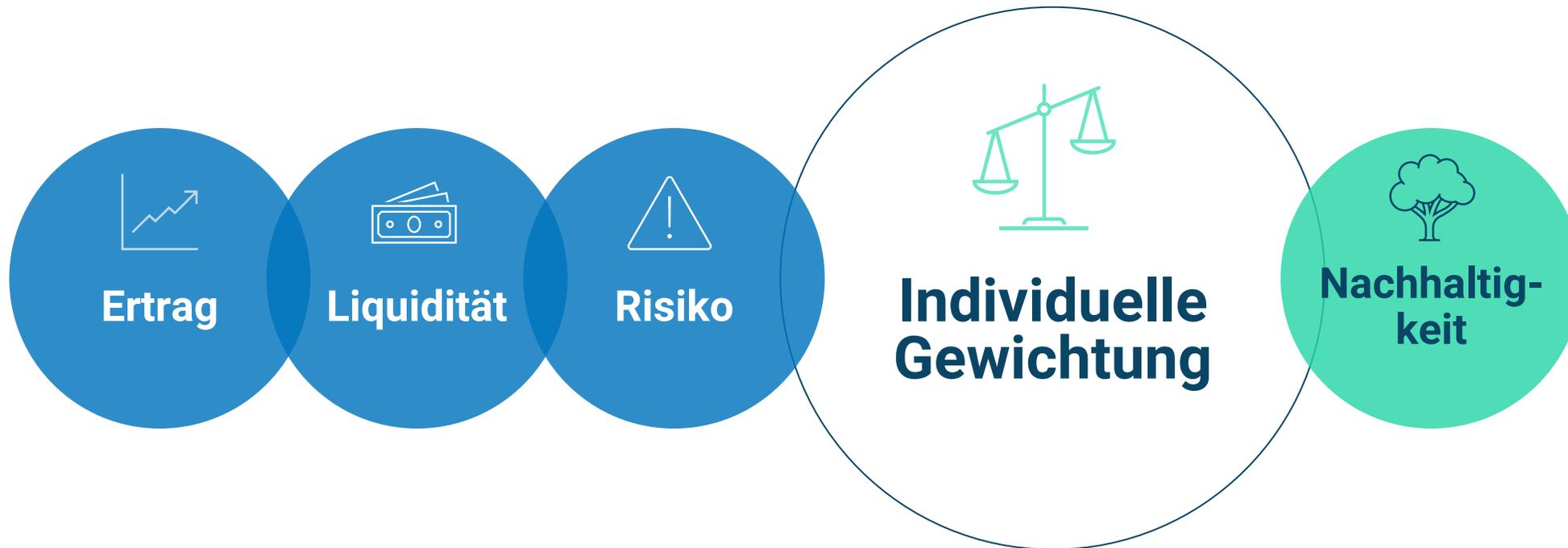


**Regelmäßig  
überprüfen**

Ihre persönlichen Ziele, Ihre Lebensplanung und Ihre Prioritäten bestimmen auch Ihre finanzielle Strategie.

Wir informieren, erklären, beantworten Ihre Fragen und sorgen für die reibungslose Umsetzung.

Anschließend betreuen wir Sie und Ihre Finanzanlagen weiter. Wenn Sie es wollen, ein Leben lang.



## ERÖFFNUNG IHRES FONDSDEPOTS

### SCHRITT 1

- Persönlich im Büro oder online
- Legitimation mit Personalausweis oder Reisepass + Meldebestätigung
- Wir benötigen: Steueridentnummer und Kontoverbindung

## BERATUNG UND NEUANLAGE

### SCHRITT 2

Ausführliche Beratung  
+  
Festlegung der Fondskäufe als Einmalanlage und/oder Sparplan

## KOSTENLOSER DEPOTÜBERTRAG

### SCHRITT 3

Sollten Sie bereits Investmentfonds besitzen, können Sie diese kostenlos auf Ihr neues Depot übertragen lassen. Wir regeln das für Sie.

# Mindestanlage / Service

<b>Anlageform</b>	Erst- und Folgeanlagen	Sparpläne	Entnahmepläne
<b>Mindestbetrag pro Fonds</b>	250 Euro	25 Euro	25 Euro
<b>Erstberatung</b>	Kostenfrei	Kostenfrei	Kostenfrei
<b>Laufende Beratungskosten</b>	Alle Kosten sind bereits in den Verwaltungskosten der Fonds enthalten. Meist zwischen 1 und 2% pro Jahr.	Alle Kosten sind bereits in den Verwaltungskosten der Fonds enthalten. Meist zwischen 1 und 2% pro Jahr.	Alle Kosten sind bereits in den Verwaltungskosten der Fonds enthalten. Meist zwischen 1 und 2% pro Jahr.
<b>Service</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Online Depotübersicht</li><li>- Quartalsweise Berichte</li><li>- Kundenveranstaltungen</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Online Depotübersicht</li><li>- Quartalsweise Berichte</li><li>- Kundenveranstaltungen</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Online Depotübersicht</li><li>- Quartalsweise Berichte</li><li>- Kundenveranstaltungen</li></ul>

# Kostenüberblick persönliche Beratung

<b>Depotvolumen</b>	Unter 30.000 Euro	Ab 30.000 Euro	Ab 100.000 Euro
<b>Beratungskosten/ Depotgebühr</b>	In den Verwaltungskosten der Fonds enthalten / 0 Euro	In den Verwaltungskosten der Fonds enthalten / 0 Euro	In den Verwaltungskosten der Fonds enthalten / 0 Euro
<b>Rabatt auf den Ausgabeaufschlag</b>	50%	80%	100%
<b>Depotbank</b>	Fondsdepot Bank > 7.700 Investmentfonds im Angebot	Fondsdepot Bank > 7.700 Investmentfonds im Angebot	Fondsdepot Bank > 7.700 Investmentfonds im Angebot
<b>Servicegebühren</b>	Guliver: 0 Euro Depotbank: z.B. für Porto oder Kopien	Guliver: 0 Euro Depotbank: z.B. für Porto oder Kopien	Guliver: 0 Euro Depotbank: z.B. für Porto oder Kopien

# Ihre Ansprechpartner



Guido Lingnau

**Geschäftsführender Gesellschafter**

Finanzanalyse,  
Beratung institutioneller Kunden

**[guido.lingnau@guliver.de](mailto:guido.lingnau@guliver.de)**



Stephan Lingnau

**Prokurist, Gesellschafter**

Kundenberatung,  
Büroleitung

**[stephan.lingnau@guliver.de](mailto:stephan.lingnau@guliver.de)**



Juliana Leh

**Sekretariat**

Kundenservice  
Telefon: 030 / 8058595 - 0

**[sekretariat@guliver.de](mailto:sekretariat@guliver.de)**

Vielen Dank  
für Ihre  
Aufmerksamkeit



**Guliver**

# Disclaimer

Diese Präsentation dient ausschließlich Werbe- und Informationszwecken und stellt keine Finanzanalyse im Sinne des §34b WpHG, keine Anlageberatung, Anlageempfehlung oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar.

Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf ähnliche Entwicklungen in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar.

Alleinige Grundlage für den Anteilerwerb sind die Verkaufsunterlagen zum Sondervermögen. Verkaufsunterlagen zu allen Sondervermögen des Guliver Demografie Invest, des Guliver Demografie Wachstum und des Guliver Demografie Sicherheit sind kostenlos bei Ihrem Berater / Vermittler oder der zuständigen Depotbank erhältlich.

Die Ausführungen gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus.

Alle hier angegebenen Daten sind sorgfältig recherchiert. Für die Richtigkeit der Informationen übernimmt Guliver Anlageberatung GmbH keine Haftung.

Verantwortlich für den Inhalt ist Guido Lingnau als Geschäftsführer der Guliver Anlageberatung GmbH, Kirchblick 14129 Berlin.

Berlin, 19.12.2022

